

Una guida in materia di...

SEB

Gestione dei Conti Liquidità sulla gamma dei Prodotti SEB Life International

SEB Life International, una Compagnia di assicurazione vita con sede a Dublino, mette a disposizione una gamma di prodotti assicurativi internazionali specializzati nel ramo vita, offrendo in tal modo agli investitori la possibilità di attingere a un'ampia serie di investimenti collettivi (*quali azioni, obbligazioni ed anche liquidità in talune giurisdizioni*).

Cosa si intende per Conto Liquidità?

Il Conto Liquidità è parte integrante del Portafoglio, in quanto rappresenta il punto di ingresso e di uscita di tutte le somme che entrano ed escono dalla polizza. Analogamente a un conto corrente, sul Conto di Liquidità sono accreditate le entrate, quali premi versati, proventi della vendita di un attivo e dividendi, ecc. I costi della polizza vengono addebitati sul Conto Liquidità, oltre alle spese relative alle transazioni e i riscatti.

Accrediti

- Tutti i premi iniziali e i premi aggiuntivi sono versati sul Conto Liquidità
- I proventi derivanti dalla vendita di attivi sono accreditati sul Conto Liquidità
- I dividendi in contanti sono accreditati sul Conto Liquidità nel momento in cui sono percepiti dalla compagnia

Addebiti

- Gli acquisti effettuati vengono addebitati sul Conto Liquidità
- I prelievi sono effettuati dal Conto Liquidità
- Le Commissioni di servizio e quelle relative ai prodotti sono prelevate dal Conto Liquidità

Valute del Conto Liquidità

Nel momento in cui si investe in una Polizza SEB Life International, viene automaticamente aperto un Conto Liquidità a nome dell'investitore. Tale Conto Liquidità sarà denominato nella valuta scelta per la polizza. Ciononostante è possibile disporre di ulteriori conti liquidità per depositare, in via separata, altre valute.

Qualora eventuali dividendi da ricevere siano denominati in una valuta diversa dalla valuta della propria polizza, verrà automaticamente aperto un ulteriore conto liquidità in tale nuova valuta. I saldi potranno essere convertiti nelle altre valute al tasso di cambio in vigore nel momento in cui viene disposta la conversione.

Nel momento in cui si effettua un investimento in una valuta estera, sarà necessario accertarsi della presenza di liquidità sufficiente sul conto liquidità denominato nella valuta estera in questione. Eventualmente, sarà possibile effettuare una conversione tra valute ai tassi di mercato in modo tale che il conto liquidità denominato nella valuta estera disponga di fondi sufficienti per l'acquisto proposto. Nel caso in cui solo il Conto Liquidità denominato nella valuta della polizza disponga di fondi sufficienti, i fondi necessari verranno convertiti nella valuta dell'attivo in questione in modo da poter effettuare l'operazione.

Si fa presente che eventuali premi ricevuti e denominati in una valuta diversa dalla valuta della polizza saranno convertiti in quest'ultima.

Prelievi

I prelievi possono essere effettuati solo dal Conto Liquidità denominato nella valuta della polizza. I proventi ottenuti da qualsiasi attivo venduto per finanziare il prelievo saranno convertiti nella valuta della polizza.

Gestione dei saldi del Conto Liquidità

Come per qualsiasi conto, è necessario gestire il saldo del Conto Liquidità per accertare la presenza di liquidità sufficiente per finanziare gli acquisti e i prelievi, nonché per evitare che si formino saldi di liquidità negativi.

I saldi di liquidità negativi si verificano quando non si dispone di liquidità sufficiente per far fronte al pagamento delle spese e delle commissioni alla scadenza. Per evitare di incorrere in questo rischio, è previsto che l'investitore depositi una parte del valore della propria polizza sul Conto Liquidità denominato nella valuta della polizza (circa il 5%) per far fronte alle spese correnti del portafoglio.

Si prega di accertarsi che il saldo di liquidità resti sempre positivo.

In rapporto ai tassi di interesse al momento in vigore, SEB Life International accrediterà eventuali saldi di liquidità positivi con i regolari interessi attivi e addebiterà eventuali saldi di liquidità negativi con i regolari interessi passivi, almeno trimestralmente, sulla base dei saldi quotidiani del trimestre in questione. Il tasso utilizzato per il calcolo degli interessi è un tasso variabile basato sulla valuta del saldo. Nel momento in cui si compensano i saldi di liquidità negativi, si consiglia di liquidare una quantità di attivi sufficiente a creare un saldo di liquidità positivo pari almeno al 5% in modo da evitare di incorrere a breve distanza di tempo in un nuovo saldo di liquidità negativo. Ad ogni modo l'investitore ha facoltà di detenere un saldo di liquidità superiore.

Compensazione dei saldi di liquidità negativi

SEB Life International offre all'investitore la possibilità di ridurre al minimo il tempo e l'impegno necessari alla gestione del proprio Conto Liquidità tramite la compensazione automatica di eventuali saldi di liquidità negativi, se necessario con la liquidazione di determinati attivi. L'investitore ha facoltà di indicare gli attivi che è disposto a vendere tramite la compilazione di una Disposizione permanente.

Qualora il saldo di liquidità risulti inferiore al 5% e non sia stata preventivamente predisposta una Disposizione permanente, l'investitore riceverà una lettera da SEB Life International recante l'indicazione di una Disposizione permanente applicabile alla propria polizza nel caso in cui si renda necessario compensare eventuali saldi di liquidità negativi che dovessero emergere in futuro. Tale Disposizione permanente sarà applicata solo nel caso in cui il Conto Liquidità della propria polizza dovesse assumere un valore negativo. Tale procedimento sarà condotto con

cadenza trimestrale dopo l'applicazione delle commissioni relative al prodotto. Si fa presente che alla vendita di attivi o quote esterni ai fondi della Select List di SEB Life International saranno applicate commissioni di negoziazione. Tale Disposizione permanente potrà essere modificata in qualsiasi momento tramite comunicazione scritta a SEB Life International recante il nuovo attivo scelto dall'investitore. Si invita a discutere con il proprio consulente la scelta degli attivi.

Si prega di indicare gli attivi da vendere per mantenere un saldo di liquidità positivo.

Nel caso in cui si intenda incrementare il proprio Conto Liquidità senza liquidare un attivo, è possibile ricorrere all'investimento in un premio aggiuntivo (in questo caso saranno applicate le commissioni relative al prodotto e le limitazioni sul premio minimo).

Note importanti:

- SEB Life International si riserva il diritto, a sua discrezione, di vendere attivi per compensare eventuali saldi di liquidità negativi.
- Si fa presente che qualora il Conto Liquidità denominato nella valuta della polizza non disponga di liquidità sufficiente, non sarà possibile effettuare acquisti o prelievi.
- Per ulteriori informazioni sui fondi di tipo unit-linked di SEB Life International, si rimanda alla Guida ai Fondi reperibile sul sito Web www.seb.ie.
- La gamma dei fondi effettivamente a disposizione dell'investitore dipenderà dal prodotto selezionato, dal Paese di residenza dell'investitore e da altri fattori periodicamente soggetti a variazioni.

Indirizzo postale : SEB Life International,
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's
Quay, Dublin 2, Irlanda
Centralino: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di aprile 2016 ma sono soggette a modifiche.

seb.ie